

**NOMBRE DEL TRABAJO:** SUPER NOTA

**MATERIA:** PLANEACION Y CONTROL FINANCIERO



**PRESENTA EL ALUMNO:** MISAEAL ESPINOSA AGUILAR

**MODALIDAD:** SEMIESCOLARIZADO

**Comitan De Domínguez Chiapas**

**a 16 De Enero Del 2022**

# UNIDAD I

## FUNDAMENTOS DE PLANEACION

### SISTEMA DE PLANEACION

La planeación es proyectar un futuro deseado y los medios efectivos para conseguirlo. Es un instrumento que usa el hombre sabio; más cuando lo manejan personas que no lo son, a menudo se convierte en un ritual incongruente que proporciona, por un rato, paz a la conciencia, pero no en el futuro buscado.

Algunos de los conceptos más usados en planeación son: Planeación, plan, programa, objetivo, meta, estrategia, táctica.



El Sistema de Planeación, Seguimiento, Evaluación y Sistematización. Se llama Sistema porque es un proceso dinámico de retro-alimentación permanente en cada una de las fases.

### FUNDAMENTOS DE LA ADMINISTRACION DEL CAPITAL DE TRABAJO

Estos recursos propiedad de la sociedad son el dinero en efectivo, la cartera de productos financieros y otras inversiones realizadas por la empresa. Por ello, el capital de trabajo suele identificarse con el concepto de activo\_corriente dentro del balance general. A su vez, es frecuente que el concepto de capital de trabajo sea identificado con el de liquidez de una organización. Debemos recordar que las empresas usualmente deben cubrir en el corto plazo requerimientos de insumos o materia prima, pago a los trabajadores, reposición de activos, entre otros. De otro modo, no pueden seguir operando.

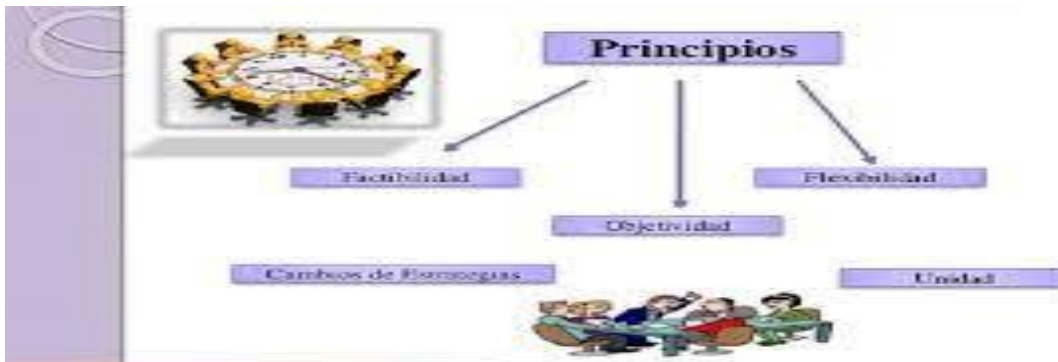
$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activos} - \text{Pasivos}$$

**Activos**  
efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, materiales

**Pasivos**  
cuentas por pagar o deudas a menos de un año

## PRINCIPIOS DE LA PLANEACION

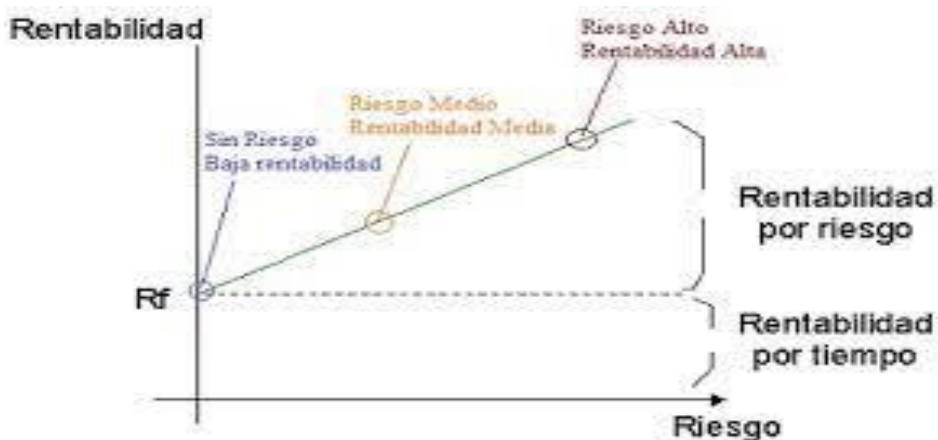
Todas las etapas del proceso administrativo cuentan con unos principios que deben aplicarse para llevar una administración adecuada, en este caso los principios de administración son: Factibilidad, precisión, flexibilidad, unidad y cambio de estrategias.



Para llevar a cabo la planeación dentro de una empresa, sea cual sea el giro de esta, se debe de llevar a cabo ciertas etapas para poder eficientes la elaboración de planes y hacerlo de forma correcta. Definir la misión y visión de la empresa, propósitos, premisas, objetivos, estrategias, políticas, reglas, programas, presupuestos, procedimientos.

## RELACION RENTABILIDAD, RIESGO Y CAPITAL DE TRABAJO

Existe un equilibrio entre la rentabilidad de una empresa y su riesgo. La rentabilidad, en este contexto, es la relación entre los ingresos y los costos generados por el uso de los activos de la empresa (tanto corrientes como fijos) en actividades productivas. El riesgo, en el contexto de la administración financiera a corto plazo, es la probabilidad de que una empresa no sea capaz de pagar sus cuentas a medida que se vencen.



Por lo general, se asume que cuanto mayor sea el capital de trabajo neto, menor será su riesgo. En otras palabras, cuanto mayor sea el capital de trabajo neto, más líquida será la empresa y, por lo tanto, menor será su riesgo de volverse técnicamente insolvente.

## RENTABILIDAD Y RIESGO

El riesgo y la rentabilidad pueden ser medidos de manera directamente proporcional. Es decir, mientras mayor sea la rentabilidad esperada, mayores serán también los riesgos asumidos.

Detrás de una sensata administración del capital de trabajo están dos decisiones fundamentales para la empresa. Éstas son la determinación de: El nivel óptimo de inversión en activos corrientes. La mezcla apropiada de financiamiento a corto y largo plazos usado para apoyar esta inversión en activos corrientes.



Evaluación y selección de proyectos: Métodos alternativos. Analizamos cuatro métodos diferentes de evaluación y selección de proyectos que se utilizan al presupuestar capital: 1. Periodo de recuperación. 2. Tasa interna de rendimiento. 3. Valor presente neto. 4. Índices de rentabilidad.